

**IMPLEMENTASI PRINSIP MENGENAL NASABAH
DALAM PENERBITAN KARTU KREDIT DI PT BANK
BRI (Persero) Tbk KANTOR CABANG KUDUS**

S K R I P S I

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas
Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu (S1)
Ilmu Hukum Dengan Kekhususan
HUKUM PERDATA



Oleh:

NAMA : ARYTA HANDANINGTYAS

N I M : 2013-20-114

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

2017

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM
PENERBITAN KARTU KREDIT DI PT. BANK BRI (Persero) Tbk
KANTOR CABANG KUDUS**

S K R I P S I

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas
Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu (S1)
Ilmu Hukum Dengan Kekhususan
HUKUM PERDATA

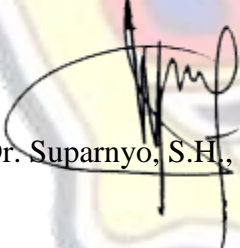
Oleh:

ARYTA HANDANINGTYAS
NIM. 2013-20-114

Kudus, Februari 2017

Disetujui

Pembimbing I


Dr. Suparno, S.H., M.S.

Pembimbing II


Rumby Chayati, S.H., M.H.

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum UMK


Dr. Sakresno, S.H., M.Hum

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Aryta Handaningtyas

Nim : 2013-20-114

Alamat : Ds. Garung Lor RT.01 RW.03, Kec kaliwungu,
Kabupaten Kudus

Judul Skripsi : Implementasi Prinsip Mengenal Nasabah
Dalam Penerbitan Kartu Kredit di PT. Bank BRI
(persero) Tbk Kantor Cabang Kudus

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Dosen Pembimbing.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Muria Kudus.

Kudus, Febuari 2017

Mahasiswa yang bersangkutan



Aryta Handaningtyas

HALAMAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

Maka ketika anak itu sampai (pada umur) sanggup berusaha bersamanya, (Ibrahim) berkata, “Wahai anakku! Sesungguhnya aku bermimpi bahwa aku menyembelihmu. Maka pikirkanlah bagaimana pendapatmu!” Dia (Isma‘il) menjawab, “Wahai ayahku! Lakukanlah apa yang Diperintahkan (Allah) kepadamu; Insyallah engkau akan mendapatiku termasuk orang yang sabar. (QS: As Shafaat: 102)

Dan (Ingatlah) ketika Luqman Berkata kepada anaknya, di waktu ia memberi pelajaran kepadanya: “Hai anakku, janganlah kamu mempersekutukan Allah, Sesungguhnya mempersekutukan (Allah) adalah benar-benar kezaliman yang besar. (QS. Surah Luqman: 13)

Bahagia itu sederhana, menjadi tidak sederhana apabila kita mulai membanding-bandingkannya. (Aryta Handaningtyas)

Salah satu cara agar bisa ikhlas adalah dengan cara menganggap apapun yg dikerjakan bukan sebuah beban, tapi kesenangan. (Aryta Handaningtyas)

Kupersembahkan untuk :

- 1. Papa dan Mamaku tercinta*
- 2. Almh Ibuku tercinta*
- 3. Adik-adik dan Keluargaku tersayang*
- 4. Civitas Akademika Universitas Muria Kudus*
- 5. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu baik secara moril maupun materiil*

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadiran Allah SWT, maka saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “IMPLEMENTASI PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM PENERBITAN KARTU KREDIT DI PT. BANK BRI (Persero) Tbk KANTOR CABANG KUDUS”. Skripsi ini disusun untuk melengkapi tugas dan memenuhi persyaratan guna menyelesaikan Studi Program Strata 1 (S1) Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini melibatkan berbagai pihak, maka untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT karena atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar tanpa suatu hambatan yang berarti.
2. Dr. Suparno, S.H., M.S. selaku Rektor UMK dan Dosen Pembimbing I, yang membimbing secara langsung sejak persiapan sampai akhir penulisan.
3. Dr. Sukresno, S.H., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
4. Rumby Chayati, S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah membimbing dengan baik sehingga penulisan skripsi ini tersusun dengan baik.
5. Segenap Pimpinan dan seluruh staff PT Bank BRI (Persero) Tbk Kantor Cabang Kudus yang telah membantu penulis dalam penelitian.
6. Ibuku Almh. Pujiwati tercinta. Untuk almarhumah Ibu tercinta yang selalu melatarbelakangi ananda untuk melanjutkan sarjana, terimakasih telah menjadi Ibu yang luar biasa, terimakasih untuk semua kasih sayang, cinta, pengorbanan, perjuangan dan pelajaran hidup bagi ananda.
7. Muhamad Agung Prakoso yang tiada hentinya memberi motivasi dan semangatnya untuk penulis.
8. Khabib Bahrul Ulum, yang selalu bisa membangkitkan semangat untuk optimis menata masa depan.

9. Mbak Nurul, Mas Ferdy, Mas Tama, serta seluruh Tim Pelaksana SPP yang selalu memberi dukungan dan telah begitu sering saya repotkan selama proses pengerjaan skripsi dan penelitian, terima kasih banyak atas bantuannya.
10. Bapak Wahyu Satrihadi selaku Kepala Sub Seksi SPP, terimakasih atas kesabarannya yang selalu memberikan ijin meninggalkan kantor selama proses pengerjaan skripsi dan penelitian.
11. Arie Satya Dwipraja, yang selalu memberi motivasinya untuk menyelesaikan penelitian.
12. Semua Dosen Penguji yang telah memberikan masukan untuk skripsi ini dan Staf Karyawan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus yang telah membantu penulis dalam menempuh studi di Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
13. Teman-teman Angkatan 2013 Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
14. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu baik secara moril maupun materiil.

Akhirnya semoga skripsi ini dapat berguna bagi penulis dan para pembaca pada umumnya, Aamiin.

Kudus, Februari 2017

P e n u l i s

ABSTRAK SKRIPSI

Skripsi dengan judul “IMPLEMENTASI PRINSIP MENGENAL NASABAH DALAM PENERBITAN KARTU KREDIT DI PT BANK BRI (Persero) Tbk KANTOR CABANG KUDUS”, secara umum bertujuan untuk mengetahui prinsip mengenal nasabah dalam penerbitan kartu kredit.

Berdasarkan kegunaan secara teoritis maka diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pengetahuan ilmu Hukum Keperdataan khususnya Hukum Perbankan, terutama mengetahui prinsip mengenal nasabah dalam penerbitan kartu kredit.

Dalam hal teknik pengumpulan data, penulis menggunakan data primer dan data sekunder. Setelah data diperoleh, maka disusun secara sistematis dan selanjutnya dianalisa secara kualitatif, sehingga diperoleh kejelasan mengenai permasalahan yang dibahas dan selanjutnya disusun sebagai skripsi yang bersifat ilmiah.

Dari hasil penelitian dapat ditunjukkan bahwa pelaksanaan penerbitan kartu kredit sangat menguntungkan pihak penerbit, hal ini wajar. Sebab dalam pemberian kartu kredit adalah pemberian kredit tanpa jaminan dan tanpa menerapkan prinsip kehati-hatian. Hak dan kewajiban antara penerbit dengan pemegang tidak seimbang, hal ini terlihat dalam perjanjian baku yang diterbitkan pihak penerbit dalam aplikasi sebagai bentuk perjanjian. Dalam penerbitan kartu kredit belum seluruhnya melaksanakan prinsip mengenal nasabah sebab dalam penerbitan hanya tergantung pada itikad baik nasabah dan upaya hukum. penyelesaian kredit macet pada kartu kredit dilakukan dengan mediasi. Penjadwalan kembali/penjadwalan ulang (*rescheduling*), Persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*), yaitu perubahan syarat-syarat kredit. Kendala dalam penyelesaian kredit macet pada kartu kredit terlihat bahwa nasabah mempunyai itikad tidak baik.

Kata Kunci : Nasabah, Kartu Kredit, BRI.

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan.....	ii
Halaman Persembahan.....	iii
Kata Pengantar.....	iv
Abstrak.....	v
Daftar Isi.....	vi
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan	8
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Umum Tentang Prinsip 5C	10
B. Tinjauan Umum Tentang Kartu Kredit	18
1. Pengertian Kartu Kredit	18
2. Perbedaan Kartu Kredit dengan Kredit Umum	18
3. Manfaat Kartu Kredit	19
4. Plafon/Kredit Limit Kartu Kredit	20
5. Syarat-syarat Pengajuan Permohonan Kartu Kredit	21
6. Analisis Permohonan Kartu Kredit	22
C. Pihak-pihak yang Terkait dengan Penggunaan Kartu Kredit	24
D. Perlindungan Hukum bagi Para Pihak dalam Penggunaan Kartu Kredit	26

BAB III	METODE PENELITIAN	
A.	Metode Pendekatan.....	32
B.	Spesifikasi Penelitian.....	33
C.	Metode Penentuan Sampel.....	33
D.	Metode Pengumpulan Data	34
E.	Metode Pengolahan Dan Penyajian Data	37
F.	Metode Analisis Data.....	37
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A.	Pelaksanaan Prinsip Mengenal Nasabah dalam Penerbitan Kartu Kredit	38
B.	Perlindungan Hukum bagi Para Pihak dalam Penggunaan Kartu Kredit	60
BAB V	PENUTUP	
A.	Simpulan.....	67
B.	Saran.....	69
	Daftar Pustaka	70
	Lampiran-Lampiran	